



# СТРУКТУРА СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И СЕКТОРЫ ЭКОНОМИКИ, ФОРМИРОВАВШИЕ СПРОС НА ТЕНЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ, В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2021 ГОДА

## Аналитический комментарий



Объемы сомнительных операций в банковском секторе в первом полугодии 2021 года сократились по сравнению с первым полугодием 2020 года на 11%.



Объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе снизились почти на 20%. Основную часть в их структуре, как и в предыдущие периоды, составляли выдачи со счетов физических лиц (75%).



Объемы обналичивания денежных средств вне банковского сектора (транзитные операции повышенного риска<sup>1</sup>, направленные на безналичную компенсацию наличной выручки, «продаваемой» третьим лицам торговыми и туристическими компаниями, платежными агентами) в целом соответствовали уровню первого полугодия 2020 года, составив чуть более 13 млрд рублей.



Вывод денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям в первом полугодии 2021 года незначительно увеличился, преимущественно за счет роста сомнительных авансовых платежей за импортируемые товары при одновременном сокращении сомнительных переводов по сделкам с услугами и на счета резидентов за рубежом.



Основной спрос на теневые финансовые услуги в первом полугодии 2021 года, как и в аналогичный период предыдущего года, формировался:

**36%** в строительном секторе

**24%** в торговле

**21%** в секторе услуг

<sup>1</sup> Операции, непосредственно предшествующие обналичиванию денежных средств в банковском и иных секторах экономики, выводу денежных средств за рубеж либо способствующие уклонению от уплаты налогов. Такие операции обычно сопровождаются сменой оснований входящих и исходящих платежей, «ломкой» НДС.

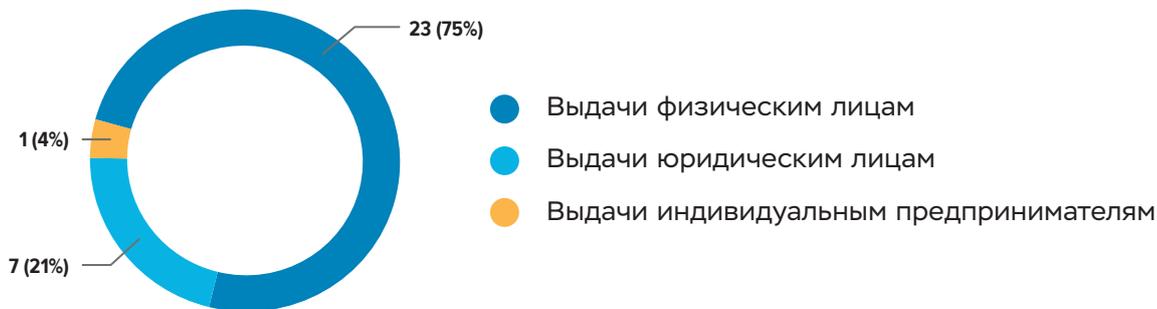


## СТРУКТУРА СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2021 ГОДА

### ВЫВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА РУБЕЖ (млрд рублей)



### ОБНАЛИЧИВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (млрд рублей)



### ТРАНЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА (%)



## СЕКТОРЫ ЭКОНОМИКИ, ФОРМИРОВАВШИЕ СПРОС НА ТЕНЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2021 ГОДА

### Доля сектора (%)

